



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

Firenze, 13 dicembre 2017

Oggetto: Proposta di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali relative al “Contratto relativo all’esercizio del servizio di collocamento di servizi di investimento servizi accessori, prodotti finanziari, prodotti e servizi bancari, assicurativi e finanziari”

Gentile Cliente,

La informiamo che la disciplina relativa alla prestazione dei servizi e/o attività di investimento è stata recentemente rivista a seguito dell’entrata in vigore del d.lgs. 3 agosto 2017, n. 129 (“Decreto”) che ha apportato numerose e rilevanti modifiche e integrazioni al d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (“TUF”) necessarie al corretto recepimento a livello nazionale della Direttiva 2014/65/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 15 maggio 2014 (“MiFID 2”) e di adeguamento della normativa alle disposizioni del Regolamento (UE) n. 600/2014 (“MIFIR”) e del Regolamento (UE) n. 648/2012.

La MiFID 2 ha la finalità di elevare il grado di tutela riconosciuto agli investitori, attraverso una maggiore responsabilizzazione degli intermediari (ad esempio, attraverso le norme in tema di *product governance*) e una più approfondita consapevolezza degli investitori grazie alla disponibilità di informazioni più dettagliate e più frequenti sia *ex ante* che *ex post* rispetto alla prestazione dei servizi di investimento.

A seguito dell’introduzione della MiFID 2 e del regolamento MIFIR, sono stati emanati da parte della Commissione europea numerosi atti delegati (c.d. atti di livello 2, tra cui si cita il Regolamento Delegato (UE) 565/2017 del 25 aprile 2016 e la Direttiva Delegata (UE) 2017/593 del 7 aprile 2017) recanti disposizioni che integrano ed attuano nel dettaglio i principi e le disposizioni contenute nelle fonti normative di rango primario.

Il quadro normativo si è arricchito delle linee guida e orientamenti delle Autorità di Vigilanza di settore europee tra cui l’*European Securities and Markets Authority* (“ESMA”).

L’impatto della nuova disciplina risulta significativo, generalizzato e sistemico.

Di seguito, pertanto, avvalendoci della facoltà di aggiornamento contrattuale prevista dall’art. 16, comma 2, del contratto in essere, è riportato il testo delle nuove norme contrattuali oggetto di modifica unilaterale, le quali, a far data dal 3 gennaio 2018, annullano e sostituiscono quelle oggi in vigore, salvo che Lei non eserciti il diritto di recesso riconosciutoLe contrattualmente.

Il testo delle norme del contratto che, invece, non sono oggetto di modifica non viene riportato in quanto invariato rispetto a quello convenuto a suo tempo e già a Sue mani.



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

NORME GENERALI

SEZIONE I - DISPOSIZIONI GENERALI CHE REGOLANO LA PRESTAZIONE DEI SERVIZI

L'Art. "Definizioni" è modificato e sostituito integralmente come segue:

Articolo 2. - Definizioni

1. Le PARTI convengono di attribuire alle definizioni di seguito riportate il significato corrispondente:
 - con l'espressione "BANCA" si intende BANCA IFIGEST S.p.A., con sede legale in Firenze, Piazza S. Maria Soprano n.1, iscritta presso il registro delle imprese di Firenze al n. 03712110588 C.F. 03712110588 Partita IVA 04337180485.
 - con l'espressione "CLIENTE" si intende il soggetto o i soggetti, indicati nella parte recante "Generalità del Cliente" di cui alla PROPOSTA DI ADESIONE, che sottoscrive/sottoscrivono il presente CONTRATTO;
 - con l'espressione "PARTI" si intendono la BANCA e il CLIENTE;
 - con l'espressione "PROPOSTA DI ADESIONE" si intende il documento contenente la proposta contrattuale del CLIENTE (sez. 1), gli allegati (sez. 2), le attestazioni in materia di antiriciclaggio (sez. 3), la procura (sez. 4); il modulo di informativa e consenso ai sensi del Codice in materia di protezione dei dati personali (sez. 5), l'opzione relativa alle comunicazioni elettroniche (sez. 6);
 - con l'espressione "NORME GENERALI" si intendono le presenti norme che regolano la prestazione del SERVIZIO;
 - con l'espressione "CONTRATTO" si intende la presente proposta contrattuale per la prestazione del SERVIZIO da parte della BANCA, composta dalla PROPOSTA DI ADESIONE, dalle NORME GENERALI;
 - con l'espressione "SERVIZIO" si intende il servizio di collocamento indicato all'art. 4.1. del CONTRATTO;
 - con l'espressione "PRODOTTI E SERVIZI" si intendono gli strumenti finanziari di cui all'art. 1, comma 2, del TESTO UNICO, i servizi di investimento di cui all'art. 1, comma 5, del TESTO UNICO, i prodotti finanziari di cui all'art. 1, comma 1, lett. u) del TESTO UNICO emessi da banche, i prodotti di investimento assicurativi di cui all'art. 1, comma 1, lett. w-bis 3) del TESTO UNICO, i depositi strutturati emessi da banche, oggetto del SERVIZIO;
 - con l'espressione "DISPOSIZIONI" si intendono le richieste di sottoscrizione, rimborso, disinvestimento, switch relative ai PRODOTTI E SERVIZI impartite dal CLIENTE;
 - con l'espressione "SITO" si intende il sito Internet, contraddistinto dall'URL «www.fundstore.it» il cui dominio "fundstore.it" è registrato presso la Registration Authority Italiana, attraverso il quale la BANCA presta il SERVIZIO;
 - con l'espressione "MEZZI DI COMUNICAZIONE TELEMATICA" si intendono il telefono, il telefono cellulare, il telefax, il personal computer, il modem, la rete Internet e la posta elettronica (e.mail) nonché ogni altro mezzo di comunicazione che dovesse rendersi disponibile e che le PARTI concorderanno di ritenere applicabile al presente CONTRATTO;
 - con l'espressione "USER ID" si intende il codice alfanumerico attribuito dalla BANCA al CLIENTE per l'accesso al SERVIZIO nell'area riservata agli utenti registrati del SITO;

- con l'espressione "PASSWORD DI ACCESSO" si intende il codice alfanumerico attribuito dalla BANCA al CLIENTE per l'accesso al SERVIZIO nell'area riservata agli utenti registrati del SITO;
- con l'espressione "PASSWORD DI TRANSAZIONE" si intende il codice alfanumerico attribuito dalla BANCA al CLIENTE per l'utilizzo del SERVIZIO;
- con l'espressione "PASSWORD" si intendono congiuntamente la PASSWORD DI ACCESSO e la PASSWORD DI TRANSAZIONE;
- con l'espressione "SOCIETÀ PRODOTTO" si intendono le società, indicate nominativamente nel SITO, i cui PRODOTTI e SERVIZI sono collocati dalla BANCA;
- con l'espressione "TESTO UNICO" si intende il d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58;
- con l'espressione "NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO" si intende la normativa in tema di riciclaggio di proventi illeciti, di cui al d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e successive modificazioni ed integrazioni, nonché tutti i provvedimenti di attuazione;
- con l'espressione "NORMATIVA DI RIFERIMENTO" normativa comunitaria, la normativa italiana di carattere primario e secondario concernente il settore dei servizi e delle attività di investimento, della "offerta al pubblico di prodotti finanziari" e, comunque, quella riguardante il mercato finanziario, ossia, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Direttiva 2014/65/UE, Regolamento UE n. 600/2014 e i Regolamenti Delegati di attuazione dei citati provvedimenti, la Direttiva Delegata UE 2017/593, il d. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (e successive modifiche ed integrazioni), il regolamento Consob 29 ottobre 2007, n. 16190 (e successive modificazioni ed integrazioni), il regolamento Consob 29 ottobre 2007, n. 16191 (e successive modifiche ed integrazioni), il regolamento Consob n. 11971/1999 (e successive modifiche ed integrazioni), nonché il d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (e successive modificazioni ed integrazioni), le circolari di Banca d'Italia, la NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO. Con l'espressione "Normativa di Riferimento" si intende, inoltre, la normativa in tema di protezione dei dati personali di cui al d. lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e successive modifiche e integrazioni, il Regolamento UE 2016/679.

L'art. "operazioni non appropriate" è modificato e sostituito integralmente come segue

Articolo 6. - Profilatura e valutazione di appropriatezza

1. Al fine di procedere alla profilazione del CLIENTE, la Banca sottopone per la successiva compilazione, il questionario contenuto nel "Profilo di investimento - Informazioni da richiedere per la valutazione dell'appropriatezza del contratto" di cui all'all. 3 del CONTRATTO (di seguito, "Questionario").
2. Il CLIENTE prende atto che la valutazione di appropriatezza è effettuata dalla BANCA sulla base delle informazioni comunicate dal Cliente mediante la compilazione e la sottoscrizione del citato Questionario e che tale valutazione è fatta nel suo interesse. Il CLIENTE è tenuto pertanto a collaborare con la BANCA per la redazione e l'aggiornamento delle proprie informazioni richieste a tali fini dalla Normativa di Riferimento.
3. Nel caso di cointestazione del rapporto, ogni cointestatario è tenuto a compilare il Questionario. Nel caso di cointestazione del CONTRATTO, il CLIENTE prende atto che la valutazione di appropriatezza è effettuata considerando il profilo dell'intestatario che pone in essere l'operazione.
4. Nel caso di rapporti intestati a minori, interdetti, inabilitati e beneficiari di amministrazione di sostegno, il profilo dell'intestatario è rilasciato, in nome e per conto di tali soggetti, da colui che ne



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

ha la rappresentanza legale (genitore, tutore, curatore o amministratore di sostegno). Ai fini della valutazione di appropriatezza, sono presi in considerazione l'esperienza e conoscenza in materia di investimenti del rappresentante legale, così come dal medesimo dichiarata Questionario.

5. Nel caso di rapporti intestati a soggetti diversi dalle persone fisiche, il profilo del soggetto è rilasciato, in nome e per conto dello stesso, da colui che ne ha la rappresentanza. Ai fini della valutazione di appropriatezza, sono presi in considerazione l'esperienza e conoscenza in materia di investimenti del rappresentante, così come dal medesimo dichiarata nel citato Questionario.
6. Nel caso vi siano soggetti delegati ad operare sul rapporto, ai fini della valutazione di appropriatezza, sono presi in considerazione l'esperienza e conoscenza in materia di investimenti del delegato, così come dal medesimo dichiarata nel Questionario.
7. Il CLIENTE – o colui che lo rappresenta - si impegna a comunicare tempestivamente qualsiasi notizia rilevante riferita alla propria posizione personale che sia idonea a incidere sulla propria capacità di adempiere alle proprie obbligazioni e ad aggiornare le informazioni fornite con il Questionario con la periodicità stabilita dalla BANCA.
8. È altresì onere del CLIENTE informare la BANCA di ogni variazione delle informazioni rese nel Questionario di profilazione, ai fini della verifica di una eventuale modifica della profilazione ai sensi del presente articolo.
9. Qualora il CLIENTE richieda di sottoscrivere e/o acquistare PRODOTTI E SERVIZI che la BANCA valuti come non appropriati al CLIENTE medesimo, la BANCA dà notizia al CLIENTE di tale valutazione anche utilizzando un formato standardizzato anche servendosi di MEZZI DI COMUNICAZIONE TELEMATICA. Nel caso in cui il CLIENTE non fornisca le informazioni richieste nel Questionario, il CLIENTE prende atto che la BANCA non potrà effettuare la valutazione di appropriatezza.
10. Il CLIENTE prende atto che la valutazione di appropriatezza di cui sopra è effettuata dalla BANCA sulla base delle informazioni comunicate dal CLIENTE mediante la compilazione e la sottoscrizione dell'Allegato n. 3 "Profilo di investimento". Il CLIENTE è edotto del fatto che la valutazione di appropriatezza è fatta nel suo interesse.
11. Il CLIENTE è tenuto a collaborare con la BANCA per la redazione e l'aggiornamento delle sue informazioni richieste dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO** al fine della valutazione di appropriatezza.
12. Il CLIENTE prende atto che la BANCA fa legittimo affidamento sulle informazioni rese dal CLIENTE e che è onere del CLIENTE informare la BANCA di ogni variazione relativa alle stesse.
13. In nessun caso, il ritardo nell'esecuzione dell'ordine ai sensi del presente comma potrà essere imputato alla BANCA.

L'art. "commissioni e spese" è modificato e sostituito integralmente come segue

Articolo 7. - Commissioni e spese - Costi ed oneri -Incentivi

1. In relazione al SERVIZIO non è prevista alcuna commissione del CLIENTE ed a favore della BANCA. Eventuali spese sono indicate nell'Allegato 2.
2. La remunerazione della BANCA, nonché l'eventuale rimborso delle spese, è convenuta con le SOCIETÀ PRODOTTO sulla base delle convenzioni di collocamento con queste concluse. Gli incentivi sono riportati nell'Informativa al CLIENTE in materia di incentivi, già consegnata al CLIENTE prima della sottoscrizione del CONTRATTO ovvero nella modulistica consegnata in relazione alla sottoscrizione dei PRODOTTI E SERVIZI.



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

3. Nei casi e secondo quanto previsto dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO**, la **BANCA** - prima di dar corso a ogni singola operazione in **PRODOTTI** e **SERVIZI** - fornirà al **CLIENTE** le informazioni in forma aggregata in merito ai costi e agli oneri del **SERVIZIO** e dei **PRODOTTI**, ivi inclusi eventuali incentivi ricevuti dalla **BANCA**, nonché all'effetto dei costi sulla redditività. Il **CLIENTE** può chiedere maggiori dettagli.
4. La **BANCA** invierà al **CLIENTE**, per ciascun anno solare, le informazioni in forma aggregata in merito ai costi e agli oneri del **SERVIZIO** e dei **PRODOTTI** oggetto delle operazioni eseguite, ivi inclusi eventuali incentivi ricevuti dalla **BANCA**, nonché agli effetti dei costi sulla redditività di tali **PRODOTTI**, nei casi e secondo quanto previsto dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO**.

L'art. "Comunicazioni delle disposizioni di investimento" è modificato e sostituito integralmente come segue

Articolo 8. – Comunicazioni delle disposizioni di investimento

1. Il **CLIENTE** impartisce le proprie **DISPOSIZIONI** utilizzando il **SITO**, secondo quanto di seguito previsto
2. Le **DISPOSIZIONI** di cui all'art. 5 del **CONTRATTO** potranno essere impartite dal **CLIENTE** alla **BANCA**, previa procedura di identificazione dello stesso tramite digitazione di **USER ID** e **PASSWORD DI ACCESSO** e secondo le procedure che verranno fornite al **CLIENTE** dalla **BANCA** successivamente alla conclusione del **CONTRATTO**, così come meglio descritte nel **SITO** e comunque:
 - a. nel caso in cui il prospetto informativo relativo alle operazioni di sollecitazione all'investimento nonché la documentazione delle **SOCIETÀ PRODOTTO** relativa ai **PRODOTTI E SERVIZI** comunque prescritta dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO** prevedano tale modalità, attraverso ordine telematico tramite Rete Internet mediante l'utilizzo della **PASSWORD DI TRANSAZIONE**, ovvero;
 - b. mediante acquisizione da parte del **CLIENTE** su supporto duraturo e successiva compilazione, anche in via telematica, della documentazione necessaria prevista dal prospetto informativo relativo alle operazioni di sollecitazione all'investimento nonché la documentazione delle **SOCIETÀ PRODOTTO** relativa ai **PRODOTTI E SERVIZI** comunque prescritta dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO** per le altre operazioni, con sottoscrizione che potrà essere apposta in modo autografo sul supporto cartaceo o, in via telematica, mediante firma digitale. La documentazione così acquisita, compilata e sottoscritta dovrà essere inoltrata dal **CLIENTE** alla **BANCA** a mezzo del servizio postale.
3. All'atto di ricevimento dell'ordine la **BANCA** rilascia apposita attestazione tramite Rete Internet, resa disponibile al **CLIENTE** su supporto informatico duraturo, in modo che possa essere stampata in qualsiasi momento dal **CLIENTE** medesimo.
4. Il **CLIENTE** autorizza la **BANCA** a registrare le comunicazioni elettroniche e telefoniche che danno luogo o possono dare luogo ad operazioni. Il **CLIENTE** prende atto che la **BANCA** conserva tali registrazioni per cinque anni e che su sua richiesta ed a sue spese ne potrà ricevere copia.
5. Esclusivamente nel caso in cui, per comprovate ragioni tecniche, il **CLIENTE** non riesca ad inviare l'ordine in via telematica, detto ordine potrà essere impartito alla **BANCA** a mezzo telefax. Qualora si tratti di operazione di prima sottoscrizione il Cliente dovrà trasmettere via fax alla Banca il modulo di sottoscrizione predisposto dalla società prodotto debitamente compilato e sottoscritto.



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'Iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

All'invio via fax del modulo di sottoscrizione dovrà seguire l'invio dell'originale dello stesso a mezzo posta.

6. Le DISPOSIZIONI ricevute in un giorno non lavorativo bancario, si intenderanno come ricevute il primo giorno lavorativo successivo.
7. La BANCA, in caso di ritardo nell'esecuzione delle disposizioni, avviserà tempestivamente il CLIENTE e, salva revoca dell'ordine espressa il giorno stesso, procederà all'esecuzione entro il primo giorno lavorativo nel quale sia ripristinata l'operatività.
8. Le disposizioni di cui ai commi che precedono si applicano anche alle revoche degli ordini disposte dal CLIENTE.

L'art. "Documentazione delle operazioni eseguite" è modificato e sostituito integralmente come segue

Articolo 12. - Documentazione delle operazioni eseguite

1. Per ogni operazione eseguita, la BANCA fornisce al CLIENTE le informazioni essenziali riguardanti l'esecuzione dell'ordine. La BANCA in particolare invia un avviso, con i contenuti previsti dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO**, che conferma l'esecuzione dell'ordine impartito, al più tardi il primo giorno lavorativo successivo all'esecuzione o, nel caso in cui la Banca debba ricevere conferma dell'avvenuta esecuzione da parte di un terzo soggetto, entro il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma dal terzo medesimo.
2. Nel caso di DISPOSIZIONI relative a quote o azioni di OICR eseguite periodicamente, la BANCA invia al CLIENTE un rendiconto semestrale delle operazioni effettuate.
3. Le disposizioni di cui ai commi che precedono non trovano applicazione nel caso in cui la documentazione di cui sopra sia inviata al Cliente dalle SOCIETA' PRODOTTO.
4. Gli obblighi di rendicontazione, se dovuti dalla BANCA ai sensi della **NORMATIVA DI RIFERIMENTO**, possono essere adempiuti, anche tramite l'utilizzo della Rete Internet, con modalità tecniche che consentano al CLIENTE di acquisire la disponibilità della documentazione su supporto duraturo, fermi restando i requisiti di contenuto stabiliti dalla **NORMATIVA DI RIFERIMENTO**.
5. Salvo il caso di errore manifesto, la documentazione di cui sopra si intenderà tacitamente approvata, qualora nessuna delle PARTI faccia pervenire all'altra, a mezzo di raccomandata A.R., un reclamo motivato scritto entro cinque giorni lavorativi dalla data di ricezione della stessa documentazione.

L'art. "Modifiche al contratto" è modificato e sostituito integralmente come segue:

Articolo 16. - Modifiche al contratto

1. La BANCA ha facoltà di modificare in qualsiasi momento, per giustificato motivo, le norme che regolano il CONTRATTO, previa comunicazione al CLIENTE da inviare mediante lettera semplice o MEZZI DI COMUNICAZIONE TELEMATICA con preavviso non inferiore a 15 giorni. Trascorso il periodo di preavviso senza comunicazioni da parte del CLIENTE, le modifiche si intendono da questi tacitamente accettate, restando, tuttavia, salvo il suo diritto di recesso. Nel caso in cui il CLIENTE rifiuti la variazione, la BANCA può esercitare il suo diritto di recesso.
2. Le modifiche al CONTRATTO derivanti da variazione di norme di legge o regolamentari si intenderanno automaticamente recepite. La BANCA provvederà ad informare tempestivamente il CLIENTE delle modifiche apportate. Resta salvo il diritto di recesso del CLIENTE e della BANCA.
3. Al fine di migliorare la qualità del SERVIZIO, la BANCA si riserva la facoltà di apportare modifiche e/o integrazioni alle modalità e condizioni tecniche di utilizzo dello stesso, nonché di modificarne il contenuto e di sostituirne, parzialmente o interamente, i suoi fornitori a sua discrezione. Tali



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

eventuali modifiche e/o integrazioni verranno comunicate, tramite posta elettronica, dalla BANCA al CLIENTE in tempo utile senza che venga pregiudicata la sua operatività e comunque, in caso di urgenza, non appena necessario.

L'art. "invio di corrispondenza e comunicazioni" è modificato e sostituito integralmente come segue:

Articolo 17. - Invio di corrispondenza e comunicazioni.

1. Fermo restando le disposizioni specifiche previste dal CONTRATTO, ove consentito dalla NORMATIVA DI RIFERIMENTO tempo per tempo vigente, l'invio della corrispondenza, le eventuali notifiche ed ogni altra comunicazione o dichiarazione dalla BANCA al CLIENTE e dal CLIENTE alla BANCA, sono effettuate con piena validità agli indirizzi indicati nel PROPOSTA DI ADESIONE o comunicati successivamente per iscritto mediante lettera raccomandata a.r..
2. Sono fatte salve le comunicazioni che una delle PARTI ha inviato all'indirizzo conosciuto, prima che la comunicazione relativa al nuovo indirizzo sia stata ricevuta.
3. In caso di cointestazione del CONTRATTO le comunicazioni e le notifiche, in mancanza di indicazioni speciali contenute nella PROPOSTA DI ADESIONE, possono essere fatte dalla BANCA all'indirizzo del primo intestatario indicato nella PROPOSTA DI ADESIONE medesima e sono operanti a tutti gli effetti anche nei confronti degli altri.
4. Su richiesta del CLIENTE, formulata in sede di PROPOSTA DI ADESIONE, o successivamente, la BANCA metterà a disposizione sul proprio sito internet e/o nell'area del sito riservata al Cliente, tutte le comunicazioni, notifiche, dichiarazioni, rendicontazioni, documentazione anche relativa ai PRODOTTI e SERVIZI per le quali non sia richiesto espressamente dalla NORMATIVA DI RIFERIMENTO il supporto cartaceo.

L'art. "procedure di conciliazione" è modificato integralmente come segue

Articolo 20 - Reclami- Procedure di conciliazione

1. La BANCA osserva, nei rapporti con il CLIENTE, le disposizioni di cui alla NORMATIVA DI RIFERIMENTO. Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca il Cliente potrà consegnare il proprio reclamo scritto motivato presso la sede della Banca, ovvero inviare tale reclamo all'Ufficio compliance della stessa mediante posta ordinaria presso la sede della Banca o mediante posta elettronica all'indirizzo compliance@bancaifigest.it o mediante posta elettronica certificata all'indirizzo segreteria.ifigest@legalmail.it. In tal caso, la Banca provvederà a riscontrare il reclamo inviato al cliente entro 60 giorni dal suo ricevimento.
2. In caso di mancata risposta al reclamo entro le tempistiche indicate, o qualora il Cliente non sia soddisfatto del riscontro al reclamo da parte della Banca, lo stesso potrà rivolgersi all'Arbitro per le Controverse Finanziarie, i cui riferimenti sono indicati sul sito internet della BANCA e presso le filiali, secondo le modalità indicate nel sito internet di tale organismo e in ogni caso comunicate dalla BANCA mediante l'apposito regolamento il cui testo è messo a disposizione dalla Banca presso le proprie sedi. Il diritto di ricorrere all'Arbitro per le Controverse Finanziarie non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.
3. Ove ne ricorrano i presupposti, il Cliente potrà altresì attivare il procedimento di conciliazione previsto dall'art. 40 del D.Lgs. 17/1/2003, n° 5 avanti il "Conciliatore Bancario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR". Tale procedimento potrà



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485
CAB 02800 ABI 03185 SWIFT IFIGIT 31
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 1
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000 i.v.
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo
Gruppo Bancario Ifigest

essere attivato secondo le modalità indicate nel sito internet di tale organismo.

4. La Banca ed il Cliente si danno reciprocamente atto ed accettano che, ai sensi e per gli effetti dell'art. 5, comma 1, del d. lgs. 4 marzo 2010, n. 28, costituisce condizione di procedibilità di una azione giudiziaria avente ad oggetto il presente Contratto, (I) l'esperimento preventivo del procedimento di mediazione dinanzi al Conciliatore Bancario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (ii) l'esperimento del procedimento dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie per quanto riguarda la prestazione dei Servizi di Investimento. Resta fermo quanto previsto dall'art. 5, commi 3 e 4, del d. lgs. 4 marzo 2010, n. 28.

Le clausole riportate nel presente documento, entreranno in vigore a partire dal 3 gennaio 2018 e si intenderanno da Lei accettate salvo l'esercizio da parte Sua, con le modalità indicate nel contratto, del diritto di recesso entro il predetto termine di decorrenza. Le ricordiamo che, in ogni caso, sino alla data di decorrenza di efficacia di dette modifiche, il rapporto contrattuale tra Lei e la Banca sarà disciplinato dalle condizioni contrattuali attualmente in vigore.

Cordiali saluti

L'Amministratore Delegato

Giovanni Bizzarri